

0- 793338

На правах рукописи  
УДК 338.22:336.774(043.3)



ДРОЗДОВСКАЯ Людмила Петровна

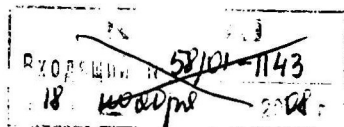
РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА  
НА ИНФОРМАЦИОННО-КРЕДИТНОМ РЫНКЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Специальность 08.00.05 — «Экономика и управление  
народным хозяйством: предпринимательство»

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание учёной степени  
кандидата экономических наук

Хабаровск 2008



Работа выполнена в Хабаровской государственной академии  
экономики и права

Научный руководитель — доктор экономических наук, профессор  
Рожков Юрий Владимирович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук  
Савалей Виктор Васильевич

кандидат экономических наук, доцент  
Ветлугина Ирина Михайловна

Ведущая организация — Комсомольский-на-Амуре государственный  
технический университет

Защита состоится «09» декабря 2008 г. в 12:00 на заседании диссер-  
тационного совета Д 212.023.01 при Владивостокском государственном  
университете экономики и сервиса по адресу: 690990, г. Владивосток,  
ул. Гоголя, 41; зал учёного совета ректората, ауд. 1359.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Влади-  
востокского государственного университета экономики и сервиса по адре-  
су: г. Влад

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ

Свед  
тационног



0000802136

ферат размещены на сайте диссер-  
тац <http://www.kfu.ru> asp

Уч  
ди  
ка  
на

сбит

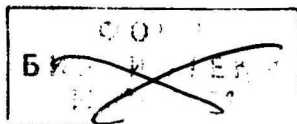
## 1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

*Постановка проблемы и актуальность исследования*

Институциональные факторы, характеризующие степень развитости инфраструктуры рынка (банковская система, системы страхования, биржи и пр.), кроме факторов экономических, технологических, политических, природных и прочих, являются одними из важных факторов, влияющих на предпринимательство, предпринимательскую активность в любой сфере деятельности. Кроме формирования и развития инфраструктуры рынка существует необходимость создания единого информационного пространства для своевременного обеспечения информацией всех акторов рынка. Информационное обеспечение бизнеса и предпринимательской деятельности, призванное повысить их эффективность и оперативность, несмотря на достаточно интенсивное развитие в последние годы, не успевает реагировать за изменениями в законодательных, нормативных актах, развитием технологий. Слабое информационное обеспечение не позволяет предпринимателям всех уровней и всех отраслей фиксировать и гибко реагировать на сигналы рынка, своевременно корректировать стратегию и тактику развития предпринимательских структур, минимизировать риски. Это полностью относится к кредитной сфере.

Проблема повышения качества, оптимизации информационного обеспечения принципиальна в предпринимательской деятельности. Качество информации важно и значимо при анализе альтернативных вариантов, выборе партнёра и/или клиента, оценке конкурентных преимуществ собственной и конкурирующей предпринимательской структуры, маркетинговых исследованиях рынка и т.п.

В условиях рыночной экономики практическая предпринимательская и производственная деятельность планируется и реализуется в форме инвестиционных проектов, предусматривающих взаимосвязь принимаемых решений по достижению поставленных целей с обеспечением приемлемых для инвесторов и исполнителей уровней прибыли и риска. Достижение указанных условий в значительной мере зависит от обоснованности прогнозных оценок и достоверности технико-экономических обоснований

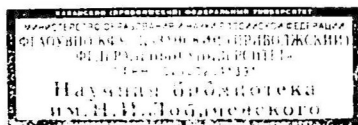


разрабатываемых проектов, в том числе на основе получаемых информационных технологий.

Рост экономики России до уровня ведущих стран как по валовым макропоказателям, так и по уровню жизни граждан во многом зависит от уровня развития финансового рынка, и в первую очередь, от создания эффективной системы финансирования и кредитования. Учитывая, что банковский бизнес, есть бизнес предпринимательский, то наличие своевременной, точной информации на рынке банковских услуг также крайне важно. Кредитование же, являясь основой банковского бизнеса, в настоящее время является одним из самых динамично развивающихся секторов рынка банковских услуг в России. Однако функционирование этого сектора рынка банковских услуг выявило множество проблем, которые стали препятствием для дальнейшего развития экономики. По мере увеличения объёма кредитных портфелей всё более существенную роль начинают играть кредитные риски, остро стоит проблема недостатка достоверной информации о клиентах (асимметрия рынка), необходимо решать задачу налаживания работы со стандартизованными информационными продуктами. Учитывая эти проблемы, всё более важную роль играют факторы, связанные с необходимостью построения, функционирования и развития инфраструктуры кредитного рынка, как совокупности организаций (банки, бюро кредитных историй, коллекторы и пр.), призванных гармонизировать отношения между кредитором и заёмщиком.

В 1993 г. в Конституцию РФ (ч. 4 ст. 29) была введена базовая информационная правовая норма: «...каждый имеет право свободно искать, получать, передавать, производить и распространять информацию любым законным способом». Норма установила одно из важнейших положений информационного права — признание информации товаром, а информационных ресурсов — важнейшими ресурсами общества наряду с финансовыми, природными, трудовыми и иными.

Выстраиваемая информационная инфраструктура носит рыночный характер, поэтому и взаимоотношения участников должны базироваться на рыночных принципах. При этом в качестве товара выступают не только кредитные инструменты и услуги, но и информация, требуемая для их





обеспечения, и которой отводится доминантная роль. Кроме того, функционирование институтов инфраструктуры должно способствовать развитию предпринимательской деятельности субъектов рынка. Особая роль при этом отводится информационному предпринимательству, как специфическому профессиональному виду деятельности.

Актуальность и острота теоретических проблем развития инфраструктуры предпринимательства в сфере информационного обеспечения, неточность терминологии информационного обеспечения кредитных отношений, слабая методическая проработка данных проблем предопределили выбор темы диссертационного исследования.

### ***Степень разработанности, теоретическая и практическая база исследования***

Проблемам информационного взаимодействия, информационной асимметрии во взаимоотношениях кредитор-заёмщик в той или иной мере посвящались работы таких авторов как Д. А. Ендовицкий, И. В. Бочарова, А. И. Герчак, Д. Ю. Данилов, Ю. В. Рожков, В.В. Савалей, И. И. Родионов, Н. П. Симаева, Е. Б. Ширинская, Р. И. Валеева, А. А. Федотов и других. Эти вопросы также нашли отражение в работах таких зарубежных учёных, как Джордж Акерлоф, Майкл Спенс, Джозеф Стиглиц, Кеннет Эрроу и др.

Несмотря на актуальность рассматриваемой темы, углублённый анализ отечественных печатных и электронных источников информации, проводимый в рамках изучения влияния информационного рынка на кредитные отношения, на развитие предпринимательской активности, в частности, информационного предпринимательства, приводит, к сожалению, к выводам об односторонности и незавершённости представления авторами данной проблемы, недостаточности имеющихся понятий. Так, например, предлагаемые и рассматриваемые ранее Н. П. Симаевой, Е. Б. Ширинской, Р. И. Валеевой понятия «кредитное поле банка», «единое информационно-аналитическое поле банка», «информационное поле банка» ориентируются в первую очередь лишь на отдельную кредитную организацию, её сферу деятельности, построение эффективных методов её работы.

Имеющееся и используемое в настоящее время понятие «информационный рынок» слишком широкое, оно описывает информационные потоки в общем и не отражает нюансы, возникающие в денежно-кредитной сфере, так как включает в себя все виды информации и не оговаривает типы отношений, участников отношений (или акторов), владельцев информационных ресурсов и пользователей, методы управления и регулирования, формирование и развитие инфраструктуры.

Кроме того, в экономической литературе кредитные отношения, чаще всего подразумевают отношения между кредитными организациями и их клиентами. Но в кредитные отношения в то или иной мере вступают не только банки и их клиенты, но и другие институты: небанковские кредитные организации, страховые, лизинговые компании, организации, предоставляющие кредитные ресурсы или услуги в кредит (телекоммуникационные компании, коммунальные службы, торговля).

Архаичная организация и сложившиеся в банковской сфере подходы, не улучшат эффективность информационных механизмов, даже, если существенно улучшить доступ к информации. Только создание и введение качественно новых отношений к информации, информационным ресурсам, позволят изменить ситуацию на рынке кредитования и с информационными ресурсами.

Авторский подход заключается в рассмотрении совокупности информационных ресурсов — продукта информационного рынка — и рынка банковских услуг, в частности кредитного рынка, что в экономической литературе до сих пор слабо отражено. Кроме того, автором предложено включить в рассмотрение кредитно-денежных отношений не только организации банковской сферы, так как проблемы информационной асимметрии присущи всем секторам кредитного рынка. Для успешного развития кредитования, кредитных отношений автором предложено создать новую базовую информационную инфраструктуру с упрощённым доступом к информации различных ведомств, которая должна способствовать развитию предпринимательства всех акторов рынка. При этом предложены механизмы координации в создании, поряд-

ке доступа к информации, исследовании реальных информационных потребностей.

В качестве *объекта исследования* определены процессы информационного предпринимательства на финансово-кредитном рынке Российской Федерации.

*Предметом исследования* являются закономерности становления и развития субъектов и инфраструктуры информационного предпринимательства на кредитном рынке Российской Федерации.

*Целью проводимого диссертационного исследования* является теоретическое исследование сущности процессов информационного предпринимательства, выявление факторов сдерживания развития кредитных отношений, разработка механизмов формирования структурированной системы отношений, возникающих при функционировании информационного и кредитного рынков.

Для достижения поставленных целей определены и решались следующие *задачи*:

1) исследовать влияние асимметрии информации на кредитные отношения;

2) исследовать совокупность продуктов информационного рынка и рынка банковских услуг и выявить предпосылки выделения особой сферы предпринимательских отношений — информационно-кредитного рынка;

3) определить продукт, субъекты, инфраструктуру информационно-кредитного рынка, систематизировать и классифицировать виды акторов и охарактеризовать их деятельность;

4) исследовать виды, состав информационных ресурсов и услуг акторов, выявить возможности их использования и влияние на предпринимательскую активность;

5) разработать механизмы управления информационно-кредитным рынком.

*Теоретической и методологической основой* диссертационной работы послужили работы классиков экономической науки, статистики, результаты исследований отечественных и зарубежных учёных и специалистов по теоретическим и практическим вопросам рыночного

реформирования российской экономики, становления и функционирования предпринимательства, научно-технического прогресса и оценки эффективности предпринимательской деятельности.

В исследовании использованы общенаучные методы познания: анализ и синтез, системный подход, экономико-статистические и другие.

Информационной базой диссертации послужила официальная статистическая отчётность Госкомстата РФ, статистические материалы ведущих аналитических агентств, материалы экономической и статистической литературы, тематических материалов периодических изданий, аналитические, инструктивные и методические материалы Центрального банка РФ, необходимые для иллюстрации выводов и рекомендаций, изложенных в работе.

Диссертационная работа выполнена в соответствии с паспортом специальности 08.00.05 — «Экономика и управление народным хозяйством (предпринимательство)», а именно пункты:

- 10.7. Формирование и развитие системы инфраструктурного обеспечения предпринимательской деятельности;
- 10.13. Формирование и развитие благоприятной предпринимательской сферы;
- 10.22. Организация взаимодействия властных и предпринимательских структур.

**Научная новизна** результатов диссертационного исследования, выносимых автором на защиту, заключается в том, что:

а) выявлены предпосылки для ввода в научный оборот нового экономического понятия «информационно-кредитный рынок», раскрыта сущность этого понятия на основе анализа информационного рынка и рынка банковских услуг, исследования влияния асимметрии информации на предпринимательскую деятельность;

б) определены основные составляющие информационно-кредитного рынка: продукт, субъект (актор) ИКР, компоненты, инфраструктура;

в) проведена авторская классификация акторов ИКР по функциональным признакам;

г) проведён анализ информационных ресурсов акторов, предложены способы их использования для развития предпринимательской деятельности;

д) исследованы направления развития ИКР, укрепления его предпринимательской инфраструктуры, обосновано использование на ИКР мегарегулятора, названы его первоочередные задачи, разработана иерархическая схема ИКР;

е) разработана ресурсно-сервисная модель ИКР как вариант построения ИКР на основе процессного подхода и использования методологии ITSM;

ж) доказана возможность назначения мегарегулятора в лице Банка России, как актора, обладающего необходимыми для этого свойствами;

з) предложены механизмы регулирования и развития ИКР Банком России как главного претендента на роль мегарегулятора.

**Теоретическая значимость** диссертационного исследования заключается в развитии научных аспектов предпринимательской деятельности, прежде всего информационного предпринимательства, углублении теоретических аспектов проблемы эффективности информации, рассматривая её применительно к предпринимательской деятельности в условиях кредитного рынка.

**Практическая значимость** диссертационного исследования состоит в обосновании конкретных рекомендаций по построению качественно новых отношений к информации, рассмотрение её как продукта (товара), которые позволят существенно изменить ситуацию на рынке кредитования, построение базовой информационной инфраструктуры с упрощённым доступом к информации различных ведомств.

Результатом функционирования информационно-кредитного рынка может стать: повышение эффективности кредитования и рост валового внутреннего продукта и производительности труда в связи с увеличением степени доступности информации на рынке кредитования; повышение доступности кредитных ресурсов за счёт снижения их стоимости; увеличение доли долгосрочных кредитов; снижение затрат на поиск и защиту информации для всех акторов; повышение прозрачности на рынке банковских услуг; улучшение делового и инвестиционного климата в

стране; укрепление взаимного доверия между субъектами экономики; установление равноправного информационного положения заёмщиков и кредиторов и в, конечном итоге, росту предпринимательской активности.

Выводы и практические рекомендации, содержащиеся в диссертации, могут использоваться законодательными и исполнительными органами при разработке и реализации программ развития и поддержки информационного предпринимательства, банковского дела. Кроме того, результаты исследования могут использоваться в учебных программах для подготовки банковских специалистов, специалистов по предпринимательству.

### ***Практическая ценность работы.***

Ряд выводов и рекомендаций, полученных автором в процессе диссертационного исследования, используется при чтении автором лекционного курса «Информационные ресурсы Банка России» на курсах повышения квалификации специалистов Банка России в Хабаровской банковской школе (колледже) Банка России, а также при проведении курсов повышения квалификации ТСТ35 «Сопровождение типовых программных комплексов информационно-аналитических систем Банка России» в банковских школах (колледжах) Банка России.

***Апробация*** работы осуществлялась в ходе обсуждения её результатов на конференции «Рынок потребительского кредитования Дальнего Востока и Сибири. Современные механизмы снижения кредитных рисков» (Хабаровск, 2008), 9-й международной научно-практической конференции «Финансовые проблемы РФ и пути их решения: теория и практика» (Санкт-Петербург, 2008), 6-й Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики и управления на транспорте» (Владивосток, 2008), II Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономических наук» (Новосибирск, 2008).

***Публикации.*** По результатам исследования опубликовано 13 работ общим объёмом 4,02 п.л., из них лично автором — 3,74 п.л.

***Объём и структура*** диссертационной работы. Диссертационное исследование изложено на 193 страницах текста, состоит из введения, трёх разделов, заключения, списка литературных источников из 237 наимено-

ваний, 8 приложений. Работа иллюстрирована 30 рисунками (схемы и графики).

### ***Содержание работы***

#### **Введение**

1 Теоретические аспекты развития информационного предпринимательства в кредитной сфере

1.1 Углубление информационной асимметрии в кредитных отношениях как фактор сдерживания предпринимательской активности на кредитном рынке

1.2 Необходимость выделения особой сферы предпринимательских отношений — информационно-кредитного рынка. Его сущность и структура.

1.3 Общая характеристика информационного предпринимательства на информационно-кредитном рынке

2 Информационные ресурсы как специфический продукт информационного предпринимательства акторов информационно-кредитного рынка

2.1 Характеристика и возможности использования ресурсов банковской системы с целью развития информационно-кредитного рынка

2.2 Центральный каталог кредитных историй, Бюро кредитных историй и иные акторы информационного предпринимательства, оказывающие услуги на информационно-кредитном рынке: проблемы и потенциал развития

2.3 Информационные ресурсы федеральных структур как фактор укрепления предпринимательства на информационно-кредитном рынке

3 Направления развития информационно-кредитного рынка и укрепления его предпринимательской инфраструктуры

3.1 Научные подходы и критерии отбора мегарегулятора — первоочередное условие развития информационно-кредитного рынка

3.2 Развитие элементов предпринимательства в деятельности Банка России, как главного претендента на роль мегарегулятора информационно-кредитного рынка

#### **Заключение**

#### **Список использованных источников**

#### **Приложения**

## **2 КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

**Во введении** показана актуальность проблемы, раскрыта новизна и практическая значимость работы, сформулированы основные научные результаты исследования.

*В первом разделе* рассматривается проблема информационной асимметрии на кредитном рынке Российской Федерации, выделяется особая сфера предпринимательских отношений — информационно-кредитный рынок, даётся определение информационно-кредитного рынка, его структура, классификация акторов.

*Во втором разделе* раскрыта специфика и возможности использования продукта информационно-кредитного рынка — информационных ресурсов акторов.

*Третий раздел* посвящён описанию механизмов регулирования и развития инфраструктуры информационно-кредитного рынка. Рассмотрена возможность назначения мегарегулятора в лице Центрального банка РФ.

*В заключении* приведены основные выводы и результаты диссертационного исследования.

### 3 ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

**I Выявлены предпосылки для ввода в научный оборот нового экономического понятия «информационно-кредитный рынок» и определены его основные составляющие.**

Проведённый анализ влияния информационной асимметрии на кредитном рынке позволяет сделать вывод о том, что углубление информационной асимметрии в кредитных отношениях является одним из серьёзных факторов сдерживания предпринимательской активности. Для успешного развития кредитования, кредитных отношений требуется создание новой базовой информационной инфраструктуры с упрощённым доступом к информации различных ведомств. Инфраструктура должна способствовать развитию предпринимательства всех акторов рынка. Но в этом случае важна и координация в создании, порядке доступа к информации, исследование реальных информационных потребностей.

На текущий момент имеются понятия «рынок банковских услуг», «кредитный рынок», вошло в оборот понятие «информационный рынок». Но в экономической литературе до сих пор не рассматривалась взаимосвязь между информационным и кредитным рынком. Кроме того, специалистами предлагаются понятия «кредитное поле банка», «единое



информационно-аналитическое поле банка», «информационное поле банка», которые ориентированы на сферу деятельности отдельной кредитной организации, отчасти описывая её взаимоотношения с внешними структурами. В условиях же рыночной экономики любой кредитор (не только банки), прежде всего, нуждается в обширной и оперативной информации о состоянии экономики, её отраслях, группах предприятий, отдельных предприятиях, обращающихся к нему за кредитом и другими продуктами.

Имеющееся и используемое понятие «информационного рынка» слишком широкое и не отражает нюансы, возникающие в денежно-кредитной сфере. Автором исследована совокупность информационных ресурсов — продукта информационного рынка — и рынка банковских услуг, в частности кредитного рынка (сектор кредитования выделен на рынке банковских услуг, так как кредитование является основой банковского бизнеса).

Вводом в научный оборот нового экономического понятия — «информационно-кредитный рынок», будет получена возможность определить пути решения проблем информационной асимметрии.

Предпосылками для ввода понятия «информационно-кредитный рынок» являются как технологические, так и экономические аспекты:

- слияние информационных систем, систем телекоммуникации и банковских систем в одну технологическую модель;
- развитие электронных банковских услуг;
- реорганизация хранения информации и систем запросов в интерактивную информационную сеть, доступную для аналитических служб участников кредитного рынка, возможность прямого получения информации;
- расширение кредитования, в первую очередь потребительского;
- рост просроченной задолженности, возникающие вследствие этого трудности для получения кредитных ресурсов «благонадёжным» клиентам (кредиторы вынуждены поднимать процентные ставки, кредитные ресурсы из-за этого повышаются в цене, что может повлечь отказ от них) и др.

Таким образом, возникновение и функционирование полнофункционального и широкомасштабного информационно-кредитного рынка (да-

лее — ИКР) имеет объективный характер. Необходимость использования такого понятия исходит из того, что потребность в информации налицо, осязаемы её основные владельцы и потребители. Но требуют определения объёмы, виды информации и информационных услуг, которые можно представить в виде товара (продукта), состав инфраструктуры, взаимоотношения акторов, необходимость назначения регулятора этих отношений, его функции и права.

Продуктом информационно-кредитного рынка является информация, предлагаемая в качестве товара для функционирования денежно-кредитных отношений участников. В отличие от торговли обычными товарами, имеющими материально-вещественную форму, здесь в качестве предмета продажи или обмена выступают различного рода информация, информационные системы, информационные технологии, инженерно-технические услуги и прочие виды информационных ресурсов.

У продукта информационно-кредитного рынка — информации — есть владельцы и пользователи. Таким образом, акторами (участниками, субъектами) ИКР могут быть как владельцы информации, такие как Банк России, кредитные организации, кредитные брокеры, коллекторские агентства, федеральные структуры (налоговые органы, правоохранительные органы и пр.), так и пользователи в лице потенциальных заёмщиков. Владельцы и пользователи могут меняться местами по отношению к разным видам информационных ресурсов. Грань между владельцами и пользователями условна, владельцы одного вида информации могут быть пользователями другого вида информации.

После выделения и конкретизации всех атрибутов рынка: продукт, продавцы, покупатели и отношения между ними, появилась возможность дать определение информационно-кредитного рынка.

Информационно-кредитный рынок — совокупность акторов в лице владельцев и пользователей информационных ресурсов и услуг, экономических отношений между ними в сфере обмена информацией при работе кредитной системы, посредством которых осуществляется реализация кредитных ресурсов, как товарной продукции.

Иначе можно сказать, что ИКР есть институт, который сводит вместе владельцев и пользователей (субъекты ИКР) информационных ресурсов и услуг (объекты ИКР).

Задача информационно-кредитного рынка в части обеспечения информацией сводится к определению характера информации, порядка доступа к ней, её формирования, хранения и обработки.

**II Дана общая характеристика информационного предпринимательства акторов, проведена их классификация.**

Как и любой рынок, ИКР должен иметь свою инфраструктуру. Учитывая, что ИКР есть рынок, товаром или продуктом которого является информация, то для определения инфраструктуры ИКР были использованы понятия «информационная инфраструктура» и «инфраструктура рынка».

Инфраструктура ИКР — совокупность организаций, призванных обслуживать отношения между кредитором и заёмщиком в части обеспечения информацией, получения информационных услуг при работе кредитного рынка. Иными словами, инфраструктура ИКР представляет собой систему организаций, ресурсов, отношений, которые будут работать с момента возникновения желания одной из сторон — кредитора или заёмщика — вступить в кредитные отношения и до полного погашения кредита. Функционирование институтов инфраструктуры ИКР должно способствовать развитию предпринимательской деятельности субъектов, как владельцев информации, так и пользователей.

Для классификации акторов ИКР, видов информационных ресурсов, которыми они располагают, выделены четыре группы по характеру выполняемых акторами функций и целям:

- организации, предоставляющие кредитные ресурсы и услуги;
- организации, предоставляющие информационные и вспомогательные услуги;
- государственные политические и экономические институты;
- потребители кредитных ресурсов и услуг.

Несмотря на различия в функциях и целях, которые акторы ставят перед собой, у них есть общая цель — получение полной и достоверной

информации для принятия решений по развитию собственной деятельности, и в первую очередь предпринимательства.

Принимая определение предпринимательства, как специфический фактор общественного воспроизводства, а именно фактор, который обеспечивает необходимую динамику воспроизводственных процессов через создание новых, более эффективных комбинаций производственно-сбытовых факторов, сделан вывод, что предпринимательская деятельность явно или неявно присутствует у всех акторов ИКР. Учитывая, что продуктом ИКР является информация, информационные ресурсы или услуги, то имеет место информационное предпринимательство как профессиональный вид деятельности. Информационное предпринимательство акторов ИКР в первую очередь складывается из того, что все они, предоставляя свои информационные ресурсы или услуги, предполагают получить за них либо материальные средства (например, деятельность БКИ, которая полностью основывается на коммерции), либо, возможность управления, регулирования процессами, влияния на информационные, экономические потоки (Федеральная служба по финансовым рынкам, Банк России).

*Первая группа* акторов состоит из организаций банковской системы во главе с Центральным банком РФ, организаций парабанковской системы и других организаций, предоставляющих товары и услуги в кредит. Основной целью этой группы является получение полной, достоверной и своевременной информации о партнёре (заёмщике) для оценки риска заключения сделки (кредитного договора).

*Вторая группа* акторов состоит из организаций, аккумулирующих данные о заёмщиках (Банк России в лице Центрального каталога кредитных историй (ЦККИ), БКИ), и организаций, выполняющих обеспечивающие функции (коллекторские и брокерские агентства). Основной целью этой группы акторов является повышение защищённости кредиторов и заёмщиков за счёт общего снижения кредитных рисков посредством предоставления имеющейся информации. Эта группа акторов, кроме ЦККИ, существует исключительно на коммерческой основе, то есть предпринимательство является основой их деятельности. Развитие новых

форм обслуживания, создание информационных услуг, то есть развитие информационного предпринимательства, требуется им для выживания в конкуренции. В то же время, удовлетворяя свои предпринимательские потребности, эти субъекты способствуют развитию предпринимательской деятельности потребителей своих услуг.

*Третья группа*, включающая в себя федеральные структуры, предоставляющие, реализующие или приобретающие продукт ИКР являются неотъемлемой частью инфраструктуры ИКР. Основными целями работы на ИКР этой категории акторов являются получение информации о деятельности участников рынка для проведения анализа, планирования совместных действий. Доступ к информационным ресурсам акторов этой группы может быть одним из факторов развития предпринимательской активности других категорий акторов ИКР.

*Четвёртая группа* самая многочисленная — потребители кредитных ресурсов и услуг — юридические, и физические лица. Среди юридических лиц могут быть кредитные организации, входящие в первую группу. С развитием потребительского кредитования физические лица становятся основными потребителями кредитных ресурсов и услуг. Целями этой группы являются: получение полной и достоверной информации о предлагаемых кредитных ресурсах и услугах (кто и на каких условиях предоставляет эти ресурсы и услуги); получение выбранных кредитных ресурсов и услуг; представление себя, то есть размещение (представление) информации о себе как потенциально «хорошем» заёмщике или партнёре.

Информационное предпринимательство присуще всем акторам ИКР и является основным фактором развития как собственно самого рынка, так и всех его субъектов.

**III Проведён анализ информационных ресурсов акторов, предложены способы их использования для развития предпринимательской деятельности.**

Проведя обзор информационных ресурсов банковской системы и Банка России, сделаны выводы:

— Банк России является самым крупным держателем информации в банковской сфере, проводит политику повышения прозрачности информации, формирования идеологии открытости;

— информационные ресурсы Банка России можно использовать при работе ИКР;

— Банк России как центральный участник межбанковских расчётов в интересах всей банковской системы, используя свои информационные ресурсы, может решать широкие задачи аналитического характера, взяв на себя роль регулятора информационных потоков и обмена информацией между акторами.

Несмотря на положительные тенденции в развитии организаций осуществляющих сбор и обработку информации о заёмщиках, существует и множество нерешённых вопросов: проблема «горизонтального» взаимодействия между БКИ, отсутствие механизма взаимодействия между БКИ и федеральными структурами, необходимость укрупнения БКИ, лицензирование деятельности коллекторских и брокерских агентств.

Предоставление доступа к информационным ресурсам федеральных структур является обоюдовыгодным для всех акторов: одни (кредиторы) получают информацию для оценки своих действий и принятия решений, тем самым, развивая предпринимательскую активность в своей сфере деятельности, другие — развивают информационное предпринимательство своих структур путём продажи информации и предоставления информационных услуг. Обе стороны при этом сокращают затраты на поиск, обработку и защиту информации.

Тем самым, выстраивается единое информационное пространство, как совокупность методических, организационных, программных, технических и телекоммуникационных средств, обеспечивающих оперативный доступ к информационным ресурсам участников процесса в пределах компетенции и прав доступа.

**IV Исследованы направления развития ИКР, укрепления его предпринимательской инфраструктуры, обосновано использование на ИКР мегарегулятора.**

Для успешного развития ИКР, формирования и построения его инфраструктуры важны регулятивные и контрольные механизмы. Следовательно, необходимо сформировать профессиональную систему регулирования, механизм контроля и объективный надзор.

Одной из целей исследования является нахождение ответа на вопросы: можно ли ввести понятие «мегарегулятор» на ИКР, насколько он необходим и кто им может быть. Для анализа в диссертации была построена иерархическая схема ИКР, которая включает в себя несколько уровней: первичные рыночные факторы (спрос, предложение, конкуренция, цены и тарифы); субъекты рынка, владеющие такими категориями как тип, цели и функции; принципы функционирования рынка и рыночные сценарии. Рыночными сценариями для ИКР, могут быть: конкурентный (конкуренция цен и тарифов или аукцион ресурсов), кооперативный (все владельцы ресурсов используют один и тот же механизм для оценки потребностей в ресурсах и переводят свои оценки в цены или условия на ресурсы), бесприбыльный маркетинг (применение принципов маркетинга к организациям, не ориентирующимся на прибыльность, например, Банк России), регулирование цен на ресурсы и услуги.

Для рассмотрения вопроса о мегарегуляторе, рынок должен включать в себя несколько секторов, большое количество участников, которые разбиваются на категории. При условии регулирования кем-либо большего количества категорий, можно говорить о назначении мегарегулятора.

Наличие секторов рынка налицо, налицо и большое количество участников, которые разбиты на категории (группы), регуляторами их деятельности являются разные структуры, при этом выделяется Банк России, как регулятор банковской системы, владелец ресурсов ЦККИ (то есть регулятор работы ЦККИ и опосредованно БКИ), регулятор некоторых потребителей (кредитные организации). Можно сказать, что Банк России регулирует деятельность акторов разных групп ИКР.

ИКР будет развиваться в сторону универсализации. Одни и те же акторы предлагают всё более разнообразные продукты. Например, многие БКИ начинают предлагать единый пакет услуг, включающий работу по выдаче данных о кредитных историях, работу с ЦККИ и другими БКИ

(организация «одного окна»), скоринговые услуги, аудит кредитных портфелей и пр.; некоторые банки начали использовать концепцию «финансового супермаркета». Быстрый рост рынка и появление более сложных и разнообразных продуктов, которые предлагают одни и те же акторы, усложняет регулирование их деятельности специализированными органами. С другой стороны, структура акторов усложняется. Они объединяются в конгломераты (кредитные брокеры, банки и коллекторы; банки и страховые компании и т. п.), что затрудняет раздельный надзор за их деятельностью.

Таким образом, все условия для назначения мегарегулятора на ИКР имеются. Мегарегулятор может и должен присутствовать на ИКР. В основе идеи мегарегулирования этого сегмента рыночной экономики лежит потребность в консолидированном управлении информационными ресурсами и услугами, способствующем оценке финансового положения субъектов ИКР, а также необходимость прогнозирования и предотвращения накопления рисков.

Объектом деятельности мегарегулятора должны стать объём и структура информации, представляемой на ИКР. Основной критерий деятельности ИКР — сокращение временных затрат, материальных и финансовых ресурсов на поиск и получение необходимой информации.

**V Предложены механизмы регулирования и развития ИКР Банком России как главного претендента на роль мегарегулятора.**

Кроме критерия о регулировании деятельности большей части акторов Банк России обладает свойствами, позволяющими назначить его на роль мегарегулятора ИКР.

Во-первых, Банк России располагает мощными информационными системами, которые позволяют аккумулировать большой объём информации.

Во-вторых, Банк России располагает профессионально подготовленным стабильным коллективом квалифицированных сотрудников. Существенная часть работников Банка России имеет опыт работы в системе Банка России не менее 3-х лет (58,4 %) и 33,6 % — 15 лет и более.

В-третьих, Банк России не является участником конкуренции на ИКР, и не будет использовать имеющуюся информацию в меркантильных целях.



И, главное, являясь регулятором банковской системы, Банк России имеет в своих руках дополнительные (прямые и косвенные) рычаги воздействия на основных поставщиков информации.

Механизмы развития ИКР могут быть технологические, нормативно-правовые и экономические.

Одним из технологических механизмов развития ИКР может стать созданная и функционирующая в настоящий момент информационно-телекоммуникационная система (ИТС) Банка России.

Нормативно-правовыми механизмами в управления ИКР могут быть: лицензирование деятельности коллекторских (когда коллектор встаёт на место кредитора, выступая в отношениях с заёмщиком от своего имени и за свой счёт, он обязан подчиняться банковскому законодательству) и брокерских агентств, внесение изменений в действующее законодательство (закон «О кредитных историях»), институт кураторства, вводимый положением Банка России № 310-П от 07.09.2007 г. и пр.

С позиции рассмотрения содержания банковского предпринимательства одним из важных моментов является осуществление информационного обеспечения экономики и общества, поскольку банковская система во главе с Центральным банком РФ обладает способностью быстро и качественно собирать и анализировать финансовую и общеэкономическую информацию. Экономическим механизмом регулирования ИКР может стать развитие элементов предпринимательства в деятельности Банка России, в частности, предпринимательский менеджмент или интрапренёрство, включающее в себя: приоритетность предвидения и стратегического видения по отношению к систематическому планированию, особую значимость в получении информации, функции контроля над внешней средой и систематический анализ появляющихся возможностей, реинжиниринг бизнес-процессов.

Основные положения диссертации опубликованы в работах:

***По перечню ВАК России:***

1. Дроздовская Л. П., Рожков Ю. В. О введении в научный оборот понятия «информационно-кредитный рынок // Сибирская финансовая школа. 2008. № 2(67). 0,46 п. л. (автором — 0,3 п. л.)

2. Дроздовская Л. П., Рожков Ю. В. Информационно-кредитный рынок: формирование и регулирование // Банковское дело. 2008. №7. 0,41 п.л. (автором — 0,29 п. л.)

3. Дроздовская Л. П. О предпринимательской деятельности инфраструктуры информационно-кредитного рынка // Сибирская финансовая школа. 2008. № 4. 0,46 п. л.

4. Дроздовская Л.П. Опыт проведения оценки работы ИТ-подразделения Банка России с точки зрения пользователей // Деньги и кредит. 2008. №8. 0,4 п.л.

5. Дроздовская Л. П. Информационная асимметрия как сдерживающий фактор предпринимательской активности и пути её преодоления // Российское предпринимательство. 2008. № 10. 0,3 п. л.

#### ***Прочие научные публикации:***

6. Дроздовская Л. П. Об информационных ресурсах Банка России // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права. 2007. № 6. 0,11 п. л.

7. Дроздовская Л. П. Экстранет в Банке России // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права. 2008. № 2. 0,1 п. л.

8. Дроздовская Л. П. Информационные ресурсы Банка России и возможности их использования // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права. 2008. № 4. 0,57 п. л.

9. Дроздовская Л. П. О формировании базы данных кредитных историй // Труды 9-й Международной научно-практической конференции «Финансовые проблемы РФ и пути их решения: теория и практика» (22–24 апреля 2008). Ч. 1. Санкт-Петербург, 2008. 0,12 п. л.

10. Дроздовская Л. П. Использование телекоммуникаций Банка России федеральными структурами // Сб. материалов 6-й Всероссийской научно-практической конференции (23 мая 2008) «Актуальные проблемы экономики и управления на транспорте». Владивосток: МГУ им. адм. Г. И. Невельского, 2008. 0,11 п. л.

11. Дроздовская Л. П. О формировании кредитных историй // Сб. научных статей «Современные проблемы и перспективы развития финансовой и кредитной сфер экономики России XXI века». Хабаровск: РИЦ ХГАЭП. 0,34 п. л.

12. Дроздовская Л. П. Коллекторские структуры как участники кредитного рынка // Финансовые исследования. 2008. № 2 (19). 0,5 п. л.

13. Дроздовская Л. П. Об участниках информационно-кредитного рынка // Сб. материалов II Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономических наук». Новосибирск, 2008. 0,17 п. л.

**ДРОЗДОВСКАЯ Людмила Петровна**

**АВТОРЕФЕРАТ**  
**диссертации на соискание учёной степени**  
**кандидата экономических наук**

**РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**  
**НА ИНФОРМАЦИОННО-КРЕДИТНОМ РЫНКЕ**  
**РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

---

Подписано к печати	06.10.2008	Формат 60x84/16	Бумага писчая
Печать офсетная	Усл. печ. л. 1,2	Уч.- изд. л. 1,0	Тираж 100 экз. Заказ № 404.

---

680042, Хабаровск, ул. Тихоокеанская, 134, ХГАЭП, РИЦ

